

## Интернет- и онлайн-казино в Республике Казахстан

*Аналитическая статья для клиентов ТОО «Smartplat»*

В последние годы в Казахстане наблюдается значительный рост онлайн-игр с денежными ставками - особенно интернет-казино и платформ, предлагающих азартные игры через сети интернет. Этот феномен вызывает серьёзные социально-экономические, правовые и этические вопросы, которые требуют комплексного подхода со стороны государства, бизнеса и общества.

В условиях активного развития цифровых технологий и онлайн-платежей возрастает необходимость обеспечения финансовой безопасности граждан и устойчивости платёжной инфраструктуры. Одной из наиболее чувствительных сфер является деятельность интернет- и онлайн-казино, которая сопряжена с повышенными социальными и финансовыми рисками.

### Правовое регулирование и ответственность азартных игр в РК

Основным нормативным актом, регулирующим азартный бизнес в Казахстане, является **Закон Республики Казахстан «Об игорном бизнесе» № 219-III от 12 января 2007 г.** Он устанавливает правила организации и проведения азартных игр, требования к лицензированию и контролю деятельности операторов.

Действующее законодательство Республики Казахстан запрещает организацию и проведение азартных игр в онлайн-формате на территории Республики Казахстан, если такие операции осуществляются вне правового поля и без лицензии. Данная норма была подтверждена судебной практикой и официальными комментариями Правительства РК: деятельность интернет- и онлайн-казино, распространяемых через интернет-ресурсы, в стране признана запрещённой и незаконной.

**Административная ответственность** Согласно Кодексу Республики Казахстан об административных правонарушениях, участие в нелегальных азартных играх, в том числе в интернет-казино, может повлечь наложение административного штрафа и конфискацию игровых средств.

**Уголовная ответственность** В соответствии со **статьёй 307 Уголовного кодекса Республики Казахстан**, организация или деятельность нелегального игорного бизнеса, включая интернет-и онлайн-казино, без соответствующей лицензии и разрешения является уголовным преступлением. За это предусмотрены санкции — от штрафов до лишения свободы и конфискации имущества.

### Социальные и финансовые риски онлайн-казино

Онлайн-казино обеспечивают круглосуточный доступ к азартным играм через интернет, что значительно увеличивает риск формирования игровой зависимости, особенно среди молодёжи и социально уязвимых категорий граждан.

Основные угрозы включают:

- рост финансовой задолженности населения;
- снижение уровня финансовой дисциплины;
- увеличение числа случаев мошенничества и утечки персональных данных;
- отсутствие эффективных механизмов защиты прав потребителей.

Кроме того, значительная часть интернет-казино функционирует вне правового поля Республики Казахстан, будучи зарегистрированной в иностранных юрисдикциях, что осложняет контроль за их деятельностью.

## **Риски для платёжных систем и финансового сектора**

Для участников платёжного рынка операции, связанные с онлайн-казино, несут повышенные комплаенс-риски, включая:

- риск вовлечения в схемы отмывания доходов;
- сложности в идентификации источников и назначения платежей;
- нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- подрыв доверия пользователей к цифровым платёжным сервисам.

Нелегальный оборот средств через интернет-казино создаёт угрозу прозрачности финансовых потоков и устойчивости платёжной экосистемы в целом.

## **Рекомендации TOO Smartplat**

В целях обеспечения финансовой стабильности и защиты интересов граждан TOO Smartplat поддерживает следующие меры:

### **Ограничение и запрет деятельности нелегальных онлайн-казино**

Доступ к азартным играм должен предоставляться исключительно в рамках действующего законодательства и под контролем уполномоченных государственных органов.

### **Усиление контроля платёжных операций**

Совместная работа платёжных организаций, банков и регуляторов по выявлению и блокированию операций, связанных с нелегальной игровой деятельностью.

### **Повышение финансовой грамотности населения**

Информирование граждан о рисках участия в нелегальных азартных играх и возможных правовых и финансовых последствиях.

### **Развитие межведомственного взаимодействия**

Сотрудничество с государственными органами, финансовыми институтами и профессиональным сообществом для формирования прозрачной и безопасной цифровой среды.

## **Заключение**

TOO Smartplat рассматривает вопрос регулирования интернет- и онлайн-казино как часть общей задачи по обеспечению финансовой безопасности и устойчивости цифровой экономики Республики Казахстан. Запрет и ограничение деятельности нелегальных онлайн-казино является необходимым шагом для защиты граждан, укрепления доверия к платёжным сервисам и соблюдения принципов законности и прозрачности.